



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

**Аудиторское заключение**  
**о финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**  
**акционерам открытого акционерного общества**  
**коммерческого банка «Центр-инвест»**

**1. Аудируемое лицо**

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест»;

- Место нахождения: Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк) является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят:

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТПТС «Теплоэнерго».

Аудиторская проверка была совершена в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» как головной кредитной организации в составе консолидированной группы.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44.
- №4 – 355040, г. Пятигорск Ставропольского края, ул. Соборная, 12.
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350063, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 28, стр. 2, офис 2.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2010 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 26 января 1998 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.



- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;

- №061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- №061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

- Уведомление №5 от 1 марта 2010 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2013 года.

## 2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за 2010 год проведена в 3 (три) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 июня 2010 года;

- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2010 года;

- 3 - й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

В рамках третьего этапа проверка была проведена в срок с 1 февраля по 28 марта 2011 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10) на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);

- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат № К 007543, выдан в соответствии с приказом МФ РФ от 9 сентября 2003 года №280 на неограниченный срок).

Право подписи по данной аудиторской проверке предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне (приказ №4 от 5 апреля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 28 марта 2011 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2010 год;



- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*
- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №№395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах".

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой открытого акционерного общества "Центр-инвест" на 2010 год», утвержденной решением Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка 29 декабря 2009 года (протокол №4).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.



Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2011 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".
- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2011 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были

рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*
- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».*

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2011 года и до



даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

28 марта 2011 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:

Директор

Чубарова Галина Павловна



(подпись)